

**УПУТСТВО ЗА ПОДНОШЕЊЕ ЗАХТЕВА ЗА ДАВАЊЕ ПРЕТХОДНЕ САГЛАСНОСТИ НА
ИМЕНОВАЊЕ ЧЛАНОВА УПРАВНОГ, ОДНОСНО ИЗВРШНОГ ОДБОРА**

Давање претходне сагласности на именовање члана управног, односно извршног одбора регулисано је чл. 71, 72. и 75. Закона о банкама („Службени гласник РС“, бр. 107/2005, 91/2010 и 14/2015) – у даљем тексту: Закон, и тач. 4. став 2. и 3., тач. 31. до 40, тач. 46. и 47 Одлуке о спровођењу одредаба Закона о банкама које се односе на давање прелиминарног одобрења, дозволе за рад банке и појединих сагласности и одобрења Народне банке Србије („Службени гласник РС“, број 82/2015 и 29/2018) – у даљем тексту: Одлука.

Банка подноси Народној банци Србије (у даљем тексту: НБС) захтев за давање претходне сагласности **на свако појединачно именовање** члана управног или извршног одбора банке (у даљем тексту: Захтев), водећи рачуна да све време састав ових одбора, број чланова и њихова структура буду усклађени са Законом и статутом банке. НБС одлучује о Захтеву у року од 30 дана од дана подношења уредног захтева. Ако на основу доказа и документације који се односе на образовање и искуство предложеног лица **није могуће оценити способност предложеног лица да ефикасно управља ризицима банке** (његово познавање ризичног профила банке и прописа којима се уређују управљање ризицима и системи унутрашњих контрола) – с обзиром на то да НБС може одлучити да се ова чињеница утврди путем **разговора са овим лицем**, рок за одлучивање о Захтеву у овом случају је 60 дана од дана подношења уредног захтева.

У складу са Законом, Управни одбор има најмање пет чланова. Од укупног броја чланова, најмање једна трећина чланова морају бити лица независна од банке, најмање три члана лица с потребним искуством у области финансија и најмање један члан управног одбора мора активно знати српски језик и имати пребивалиште на територији Републике Србије. Члан управног одбора банке не може бити члан извршног одбора банке. Извршни одбор банке чине најмање два члана, укључујући и председника, и сви чланови извршног одбора морају бити у радном односу у банци на неодређено време с пуним радним временом. Најмање један члан извршног одбора банке мора активно знати српски језик и имати пребивалиште на територији Републике Србије, а сви чланови извршног одбора морају имати боравиште на територији Републике Србије.

Банка је дужна да, без одлагања, обавести НБС о свакој околности која наступи након давања претходне сагласности НБС на именовање члана управног и/или извршног одбора, а која се односи на промену података о лицу на чије именовање је дата претходна сагласност, односно која може да утиче на оцену испуњености услова за давање те сагласности.

I. ЗАХТЕВ И ДОКУМЕНТАЦИЈА

Банка подноси НБС Захтев код сваког именовања – **првог** избора и **поновног** (реизбор) предложених лица за чланове управног или извршног одбора.

1. Приликом првог именовања предложених лица, уз Захтев банка подноси следећу документацију:

- 1) предлог одлуке надлежног органа банке о именовању предложеног лица за члана управног или извршног одбора¹ ([Прилог 1.6.](#) овог упутства и [Прилог 1.7.](#) овог упутства);

¹ Код предлагања чланова управног одбора доставља се одлука управног одбора о утврђивању предлога скупштинске одлуке о именовању тог лица, док се код предлагања чланова извршног одбора доставља одлука

03 УПУТСТВО ЗА ПОДНОШЕЊЕ ЗАХТЕВА – ИМЕНОВАЊЕ ЧЛАНОВА УПРАВНОГ И ИЗВРШНОГ ОДБОРА

- 2) копију и очитани извод² важеће личне исправе тог лица (личне карте или пасоша);
- 3) податке о саставу управног одбора банке (број чланова тог одбора, број лица независних од банке, податак о лицу које активно зна српски језик ако управни одбор чине искључиво страна физичка лица, број чланова који имају одговарајуће искуство из области финансија³) ([Прилог 1.8](#));
- 4) доказ надлежног органа о томе да над тим лицем није покренута истрага, односно да му није изречена правноснажна осуђујућа пресуда за казнена дела која га чине неподобним за обављање функције члана управног или извршног одбора банке, односно доказ о неосуђиваности за ова дела и доказ о томе да му није изречена заштитна мера забране обављања делатности која је у потпуности или делимично обухваћена предметом пословања банке (за домаће држављане – уверење надлежног привредног, прекршајног, основног и вишег суда с посебним кривичним одељењима и извод из казнене евиденције министарства надлежног за унутрашње послове, а за стране држављане – уверење надлежног органа односно надлежних органа државе последњег пребивалишта овог лица);
- 4а) списак сарадника члана управног одбора с доказима о њиховој неосуђиваности;
- 5) попуњен и оверен Упитник за лице предложено за члана управног и извршног одбора банке на обрасцу датом у [Прилогу 5](#) Одлуке;
- 6) препоруку са образложеним мишљењем о пословној репутацији, стручности, способностима и моралним квалитетима предложеног лица коју су дала најмање два лица на основу свог професионалног контакта с предложеним лицем, при чему ту препоруку могу дати послодавац предложеног лица, чланови органа руковођења члана банкарске групе у којој је банка у чији се управни или извршни одбор лице предлаже, лица која руководе или су руководила другом банком или лицем у финансијском сектору, научни радници, универзитетски професори, особе које руководе или су руководиле органима у чијој је надлежности надзор над банкама или другим лицима у финансијском сектору, као и лица из области банкарства и финансија која су својим успешним радом у овим областима стекла професионални и лични углед, али то не могу бити руководиоци банке за чији се управни или извршни одбор лице предлаже;
- 7) доказ да предложено лице има завршене академске или струковне студије одговарајућег степена и профила (диплому, односно уверење о дипломирању), односно акт домаће високошколске установе о признању дипломе стране образовне установе ако се не може поуздано утврдити да ли је доказ одговарајући, као и доказ о стручном усавршавању предложеног лица, ако постоји;
- 8) доказ о оствареном радном искуству на основу кога се може утврдити да предложено лице испуњава прописане услова за конкретно именоване;⁴
- 9) пореско уверење о измиреним пореским обавезама, тј. за домаћа физичка лица – уверење надлежног органа – Секретаријат за јавне приходе, с подацима о томе да ли

управног одбора о именовану конкретном лицу за члана извршног одбора са одложеним ступањем на снагу до добијања претходне сагласности НБС.

² Очитани извод биометријске личне карте домаћих држављана не мора бити оверен, оверена копија пасоша доставља се за стране држављане.

³ Најмање три члана управног одбора морају да има одговарајуће искуство у области финансија – ближе о том услову видети на 4. страни овог упутства.

⁴ Под доказом се подразумева потврда послодавца код кога је предложено лице било радно ангажовано, која садржи податке о називу радног места или функције коју је обављао са описом послова, дужности и овлашћења посебно за доношење одговарајућих одлука, као и о периоду обављања тих послова (у месецима и годинама).

је предложено лице порески обвезник и да ли је измирило доспеле обавезе по основу локалних изворних јавних прихода на територији града у коме има пребивалиште и уверење надлежног органа – Министарства финансија (пореска управа) о измиреним пореским обавезама по основу других пореских обавеза; за страна физичка лица – уверење надлежног органа о измиреним пореским обавезама у држави у којој предложено лице има пребивалиште и из државе порекла, уколико је она различита од државе у којој има пребивалиште; Уколико у иностраној држави надлежни орган не издаје предметна пореска уверења или не постоји обавеза плаћања пореза – доставља се изјава предложеног лица, дата под материјалном и кривичном одговорношћу, оверена код надлежног органа овере у којој ће се навести ове околности;

- 10) извештај Кредитног бироа, односно извештај из надлежног кредитног регистра у иностранству; уколико у иностраној држави надлежни орган не издаје овај извештај – доставља се изјава предложеног лица у којој ће се навести ове околности, дата под материјалном и кривичном одговорношћу, оверена код надлежног органа овере;
- 11) доказ о уплати накнаде за решавање о овом захтеву у износу од 30.000,00 динара и доказ о уплати републичке административне таксе у износу од 870,00 динара ([Прилог 1.13](#)).

Изузетно, ако на основу достављене документације и доказа није могуће утврдити све чињенице значајне за оцену да ли предложено лице испуњава прописане услове,⁵ НБС може тражити и другу документацију за коју оцени да јој је потребна.

Под сарадником предложеног лица сматра се:

- свако физичко лице које је члан органа управљања у правном лицу чији је стварни власник, у смислу закона којим се уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма, оснивач банке, односно лице које ће имати учешће у банци или у коме је оснивач банке, односно лице које ће имати учешће у банци члан органа управљања;
- свако физичко лице које је стварни власник правног лица у коме је оснивач, односно лице које ће имати учешће у банци члан органа управљања;
- свако физичко лице које са оснивачем, односно с лицем које ће имати учешће у банци има стварно власништво над истим правним лицем.

Ако из оправданих разлога предложено лице не може да прибави доказе о неосуђиваности за своје сараднике, банка може доставити и изјаву предложеног лица дату под материјалном и кривичном одговорношћу да његови сарадници нису осуђивани. НБС може у било ком тренутку затражити од банке да јој достави доказе о неосуђиваности сарадника предложеног лица или непосредно од надлежног органа затражити те доказе.

2. Код поновног именовања предложених лица, уз Захтев (који је банка дужна да поднесе 30 дана пре дана истека мандата члана који се поново именује) подноси следећу документацију:

- 1) предлог одлуке⁶ надлежног органа банке о поновном именовању члана управног или извршног одбора банке;
- 2) обавештење о укупном броју одржаних седница управног одбора банке у години која претходи години подношења захтева, као и о укупном броју тих седница до дана

⁵ Видети услове које предложено лице мора да испуни на страни 3–5 овог упутства.

⁶ Видети фусноту 1.

подношења захтева из овог става, те о броју седница којима је то лице присуствовало и начину на који је гласало на тим седницама, с копијама записника с тих седница (само код поновног именованња члана управног одбора);

- 3) изјава која се доставља код reizбора лица предложеног за члана управног, односно извршног одбора ([Прилог – Образац Изјава](#))
- 4) доказ о уплати накнаде за решавање о овом захтеву у износу од 30.000,00 динара и доказ о уплати републичке административне таксе у износу од 870,00 динара ([Прилог 1.13](#)).

Ако на основу документације и доказа није могуће утврдити све чињенице значајне за одлучивање о захтеву – НБС може од банке тражити да достави и другу документацију за коју оцени да јој је потребна.

Документација која се доставља НБС мора бити у оригиналу или у овереној копији (оверу којом се потврђује аутентичност копије документа врши надлежни орган државе порекла). Уверења надлежних органа о неосуђиваности, односно уверења да се против конкретних лица не води кривични, прекршајни или поступак за привредни преступ не смеју бити старија од шест месеци. Документација која се доставља мора бити на српском језику, а ако је на страном језику – уз оригинал или оверену копију документа доставља се и његов превод на српски језик, који је оверио судски тумач. Ако је оригинал документа сачињен на страном језику за који није могуће прибавити превод овлашћеног судског тумача у Републици Србији, достављају се преводи на енглески језик и на српски језик, које је оверио судски тумач (превод на енглески језик сачињава овлашћени судски тумач у држави порекла и потребно је да аутентичност тог документа потврди и орган државе порекла надлежан за овере, док превод документа са енглеског на српски језик сачињава судски тумач у Републици Србији).

Банка је дужна да, након добијања претходне сагласности, достави НБС одлуку скупштине банке о именовану или поновном именовану лица за члана управног одбора банке – у року од пет дана од доношења те одлуке.

Банка је дужна да након добијања претходне сагласности достави НБС уговор о раду којим је лице именовано за члана извршног одбора засновало радни однос на неодређено време, као и потврду о боравишту у Републици Србији за стране држављане, у року од пет дана од дана заснивања радног односа, односно добијања потврде о боравишту.

Банка обавештава НБС о разрешењу или оставци члана управног или извршног одбора банке у року од десет дана од дана разрешења или оставке, наводећи разлоге за то.

II. ОЦЕНА ИСПУЊЕНОСТИ УСЛОВА ПРИЛИКОМ РЕШАВАЊА О ПОДНЕТОМ ЗАХТЕВУ

Предложена лица морају испуњавати прописане услове који се односе на:

- 1) **пословну репутацију** – која се цени у односу на њихово укупно радно искуство и ангажовање, односно управљање другим правним лицима или вршење надзора над тим лицима, као и постигнуте пословне резултате правних лица којима је то лице руководило. Код ове оцене, осим прописаних уверења надлежних органа о чињеници неосуђиваности и другим чињеницама (уверење министарства унутрашњих послова, надлежног основног суда, вишег суда – посебних одељења, надлежног привредног и прекршајног суда, односно уверење надлежног органа за страног држављанина),

узимају се у обзир и околности наведене у Упитнику⁷ (докази о уредности у измиривању пореских обавеза по свим основама и других обавеза). Такође, пословна репутација предложеног лица зависи од пословне репутације његових сарадника, у смислу да они нису осуђивани за кривична дела против привреде, имовине, правног саобраћаја, јавног реда, службене дужности или правосуђа, или за кривична дела прања новца или финансирања тероризма или за кривична дела за која је изречена безусловна казна затвора или за слична или упоредива кривична дела у складу с прописима стране државе и да предложено лице није у последњих десет година починило тежу повреду, односно понављање повреде прописа којим се уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма;

2) одговарајуће квалификације – које подразумевају такво образовање, односно искуство које предложеном лицу омогућавају стручно обављање функције, као и ефикасно управљање ризицима у пословању банке, тј. да је предложено лице:

(1) у областима релевантним за пословање банке стекло најмање први степен образовања на **основним академским студијама у трајању од најмање четири године** у смислу закона који уређује високо образовање и да је остварило **потребно радно искуство, и то:**

– лице предложено за члана Управног одбора као лице са искуством у области финансија (најмање три члана управног одбора морају испунити овај услов) – у трајању од најмање **три године** у правном лицу у финансијском сектору, и то у органима управљања, на пословима руковођења значајним за обављање претежне делатности тог правног лица, на пословима саветовања органа управљања тог правног лица, односно на пословима који подразумевају учешће у стварању његове пословне политике или стратегије, или у трајању од најмање **шест година** у области финансија и банкарства, током кога се предложено лице истакло као стручњак или научни радник у тим областима (нпр. активним учешћем на посебним пројектима или стручним скуповима, односно у својству научног или истраживачког особља при универзитету или научном институту);

– остала лица предложена за чланове управног одбора – да имају искуство у трајању од најмање **шест година** на руководећем положају у привредном друштву;

– за лица предложена за чланове извршног одбора, поред потребног радног искуства предвиђеног за чланове управног одбора, одговарајућим радним искуством сматра се и руковођење, у трајању најмање **три године**, пословима правног лица у финансијском сектору који нису директно у вези са обављањем његове претежне делатности, али имају утицаја на ту делатност⁸ – ако се ово лице именује у извршни одбор банке с најмање три члана, ако је статутом банке предвиђено да ово лице буде одговорно за наведене послове и ако НБС оцени да је, с обзиром на врсту и обим тих послова, као и величину и број запослених организационог дела којим је то лице руководило, ово искуство релевантно;

⁷ Хиперлинк за преузимање Упитника за лице предложено за члана управног и извршног одбора банке налази се у делу с таксативно наведеном документација на страни 2. Одговори на питања из упитника дају се под пуном кривичном и материјалном одговорношћу.

⁸ Као нпр. послови управљања људским ресурсима.

(2) да је лице предложено за члана управног или извршног одбора банке завршило **академске или струковне студије првог степена (у трајању од три године)** и да је остварило **радно искуство** у трајању од најмање **десет година** на пословима у области финансијских тржишта, управљања ризицима пословања правних лица у финансијском сектору, стратешког планирања, корпоративног управљања, стварања пословне политике или стратегије тог лица и др. – за које НБС оцени да одговарају пословима руковођења у банци, члану банкарске групе или другом правном лицу из финансијског сектора.

Ако на основу доказа и документације који се односе на образовање и искуство предложеног лица **није могуће оценити способност предложеног лица да ефикасно управља ризицима банке** (његово познавање ризичног профила банке и прописа којима се уређују управљање ризицима и системи унутрашњих контрола) – ова чињеница се може утврдити путем **разговора са овим лицем у просторијама НБС**, о чему се саставља белешка.

3) услови које мора да испуни само лице предложено за члана управног одбора као лице независно од банке (једна трећина чланова управног одбора морају испунити ове услове):

- (1) да нема директно или индиректно власништво у тој банци, у члану банкарске групе у којој је банка, као ни у правном лицу које је акционар те банке, нити је то власништво имало у последњој години дана пре дана подношења захтева;
- (2) није запослено у тој банци, у члану банкарске групе у којој је банка, ни код акционара те банке, нити је било запослено у неком од ових лица у последњој години дана пре дана подношења захтева банке;
- (3) није члан органа управљања те банке (изузев код поновног именовања лица које обавља функцију члана управног одбора независног од банке) ни другог члана банкарске групе у којој је банка, нити је било члан тог органа у последњој години дана пре дана подношења захтева банке;
- (4) није члан органа управљања лица повезаног с том банком;
- (5) није дужник те банке, односно члана банкарске групе у којој је банка у износу већем од 100.000 динара.

НАПОМЕНА:

НБС ће одбити Захтев банке ако је лице предложено за члана управног или извршног одбора банке:

1) лице које је на дан одузимања дозволе за рад банци или шест месеци пре тог дана, односно на дан увођења привремене или посебне управе у банци било овлашћено за представљање и заступање, односно члан органа управљања те банке, осим ако то лице својим актима и радњама, односно пропуштањем да се предузму ови акти и радње није утицало или није могло утицати на испуњење услова за одузимање дозволе за рад банци, односно на увођење привремене или посебне управе у банци;⁹

⁹ Уколико је предложено лице било члан органа управљања, односно лице овлашћено за представљање и заступање банке на дан одузимања дозволе за рад те банке, увођења привремене или посебне управе односно шест месеци пре тог дана, а тврди да није утицало или није могло утицати на испуњење услова за одузимање дозволе за рад те банке, односно увођење привремене или посебне управе у тој банци – потребно је да достави доказ у прилог тој својој тврдњи.

03 УПУТСТВО ЗА ПОДНОШЕЊЕ ЗАХТЕВА – ИМЕНОВАЊЕ ЧЛАНОВА УПРАВНОГ И ИЗВРШНОГ ОДБОРА

2) члан било ког органа управљања друге банке, односно запослени у банци;

3) правоснажно осуђено за кривично дело на безусловну казну затвора или правоснажно осуђено за кривично дело које га чини неподобним за обављање те функције.

Остали случајеви када ће НБС одбити Захтев зависе од дискреционе оцене да ли су испуњени услови који се односе на добру пословну репутацију и одговарајуће квалификације предложеног лица, као и евентуално да ли су испуњени услова да би се предложено лице сматрало лицем независним од банке.